

Załącznik
do Uchwały Nr 10/03/2021
Zarządu Pienińskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 29.03.2021 r.



Pieniński Bank Spółdzielczy

**INFORMACJA
Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU
W PIENIŃSKIM BANKU SPÓŁDZIELCZYM
według stanu na dzień 31.12.2020 r.**

Krościenko nad Dunajcem, 2021 r.

I. Informacje ogólne

1. Pieniński Bank Spółdzielczy przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału wg stanu na dzień 31.12.2020 roku.
2. Bank działa pod nazwą: Pieniński Bank Spółdzielczy. Został wpisany do rejestru sądowego Sądu Rejonowego dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem 0000091542.
3. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.
Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
4. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie ze Statutem działa na terenie województwa małopolskiego. Prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
5. W 2020r. Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - a) Oddział w Krościenku n/D,
 - b) Oddział w Zakopanem,
 - c) Oddział w Nowym Targu,
 - d) Oddział w Czorsztynie z/s w Maniowach,
 - e) Oddział w Szczawnicy,
 - f) Oddział w Nowym Sączu,
 - g) Filia w Ochotnicy Dolnej,
 - h) Filia w Sromowcach Wyżnych.
6. Bank ogłasza informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym, ponieważ nie jest podmiotem dominującym ani zależnym.
7. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku według stanu na 31 grudnia 2020 r.
8. Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) na 31 grudnia 2020 r. wynosi 0,37.

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem - art. 435 Rozporządzenia CRR

Każda aktywność podejmowana przez Pieniński Bank Spółdzielczy, zwany dalej Bankiem związana jest z ryzykiem, wynikającym między innymi ze zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, demograficznym, politycznym itp. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka występującym w Pienińskim Banku Spółdzielczym jest ryzyko kredytowe, w tym ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Jednocześnie w Banku występują inne istotne ryzyka, które Bank identyfikuje w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) :

- 1) ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko rezydualne,
- 3) ryzyko płynności i finansowania,
- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,

- 5) ryzyko rynkowe(walutowe),
- 6) ryzyko operacyjne,
- 7) ryzyko braku zgodności,
- 8) ryzyko wyniku finansowego,
- 9) ryzyko kapitałowe.

Ponadto w Banku identyfikowane są inne ryzyka, których istotność ustala się w procesie przeglądu zarządczego szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) :

- 1) ryzyko otoczenia makroekonomicznego,
- 2) ryzyko strategiczne,
- 3) ryzyko utraty reputacji,
- 4) ryzyko modeli.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami regulują Strategie i Polityki zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku oraz instrukcje i regulaminy zatwierdzone przez Zarząd obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
3. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
4. Ograniczanie /eliminowanie negatywnych skutków ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanych przez Zarząd i przyjętych przez Radę Nadzorczą Strategiach.

RYZIKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe – ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

Ryzyko koncentracji – zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grupy powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka krajowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku.

Ryzyko rezydualne – wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w banku technik ograniczania ryzyka kredytowego. W Banku ryzyko rezydualne stanowi element ryzyka kredytowego. Polityka w zakresie zabezpieczeń wiarygodności Banku jest elementem Polityki kredytowej Banku. Szczególnym przypadkiem ryzyka rezydualnego jest ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia.

Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- 1) badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów,
- 2) wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
- 3) prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
- 4) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych,
- 5) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
- 6) prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
- 7) kontroli działalności kredytowej.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej.

Stosowane w Banku metodyki oceny zdolności kredytowej określają regulaminy, instrukcje, procedury oraz inne regulacje kredytowe zapewniające standaryzację świadczonych usług oraz ograniczające ryzyko kredytowe.

W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji detalicznych zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank stosuje ujednoczone zasady oceny zdolności kredytowej, dostosowane do ich charakterystyki ryzyka, określone w „Instrukcji Metodyka oceny zdolności kredytowej osób fizycznych”.

W stosunku do ekspozycji kredytowych zaliczanych do klasy ekspozycji wobec przedsiębiorców obok przyjętych metod oceny zdolności kredytowej, można stosować indywidualne zasady zarządzania.

Zabezpieczenia transakcji kredytowych dokonywane są w stopniu adekwatnym do oceny sytuacji ekonomicznej klienta oraz charakteru i okresu trwania transakcji, z zastosowaniem zasad ustanawiania prawnych form zabezpieczenia wiarytelności. Bank udziela kredyty konsumenckie i zawiera z kredytobiorcami umowy o kredyty konsumenckie z zachowaniem zasad określonych w Ustawie o kredycie konsumenckim. W przypadku udzielania kredytów klientom detalicznym (w rozumieniu rekomendacji T i S) Bank ustala wymagany poziom wskaźnika Dtl opisany w metodyce oceny zdolności kredytowej osób fizycznych, uwzględniający minimum egzystencji.

W Banku prowadzony jest systematyczny monitoring sytuacji ekonomicznej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. Narzędziem monitoringu są arkusze analityczne.

Bank dokonuje wyceny i aktualizacji aktywów i zobowiązań pozabilansowych oraz tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością banku zgodnie z obowiązującymi ustawami i rozporządzeniami oraz z „Zasadami klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych” obowiązującą w Banku.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów koncentracji,
- 2) stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów,
- 3) analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- 4) badaniu ekspozycji zagrożonych,
- 5) przedsięwzięciach organizacyjno- kadrowych.

Podstawowa analiza ryzyka kredytowego jest przeprowadzana co najmniej raz na kwartał, po zakończeniu kwartału wraz z analizą ogólnego poziomu ryzyka, w odniesieniu do realizacji planu podstawowych wskaźników charakteryzujących ryzyko. Kwartalnej analizie poddawane są w szczególności takie elementy jak: struktura portfela kredytowego, struktura i dynamika kredytów zagrożonych, wynik z tytułu rezerw celowych.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz. Raporty dotyczące: koncentracji branżowej, adekwatności kapitałowej, ekspozycji przeterminowanych, koncentracji zabezpieczeń, kredytów zabezpieczonych hipotecznie, analizy odstępstw, analizy detalicznych ekspozycji zawierają zastawienia liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją dalszych działań. Analiza kwartalna opracowywana jest i przedkładana Zarządowi, Radzie Nadzorczej Banku oraz Komitetowi Audytu, zgodnie z obowiązującą w Banku „Instrukcją sporządzania i obiegu informacji zarządczej”.

Dane analityczne stanowiące źródło analizy ryzyka portfela kredytowego pobierane są z systemu operacyjnego Banku oraz innych systemów wspomagających. Każdorazowo po dokonaniu importu danych z systemu operacyjnego i wygenerowaniu raportów, przeprowadzana jest kontrola ich zgodności ze sprawozdawczością Banku za analizowany okres oraz kontrola spójności z poprzednimi okresami sprawozdawczymi.

Badanie ryzyka łącznego portfela kredytowego Banku obejmuje:

1. analizę ilościową i wartościową portfela,
2. analizę wskaźnikową,
3. ocenę realizacji limitów koncentracji,
4. analizę jakościową portfela,
5. analizę wrażliwości na wystąpienie sytuacji skrajnej.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku na podstawie propozycji Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka, zatwierdzonego w ramach założeń do planu ekonomiczno-finansowego. Wysokość limitów koncentracji jest weryfikowana co najmniej raz w roku w trakcie przeglądu zarządczego procedur w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Limity określające jednostkowe zaangażowanie danego klienta są monitorowane w momencie udzielania kredytu oraz podczas monitoringu sytuacji klienta po udzieleniu kredytu przez pracownika kredytowego prowadzącego dokumentację danego klienta.

Każdy przypadek przekroczenia limitów jednostkowych jest sygnalizowany osobie kierującej komórką udzielającą kredyty, a następnie Prezesowi Zarządu nadzorującemu ryzyko kredytowe.

Powyższe działania pozwalają mierzyć, kontrolować i monitorować profil ryzyka kredytowego, występującego w działalności Banku. Gdy ryzyko występujące w portfelu kredytowym okazuje się nieakceptowane, Zarząd Banku stosuje następujące rozwiązania:

1. Ograniczanie kwoty zaangażowania poprzez wprowadzenie ostrzejszych limitów na kredyty udzielane określonym kredytobiorcom, na duże zaangażowania kredytowe lub na pewne rodzaje kredytów o wysokim stopniu zbadanego ryzyka,
2. Zwiększenie poziomu zabezpieczeń,
3. Restrukturyzowanie zadłużenia,
4. Doskonalenie standardów kredytowych i systemu kontroli wewnętrznej, opracowanie odpowiednich procedur wewnętrznych,
5. Podejmowanie innych zindywidualizowanych działań, zależnych od skali i rodzaju stwierdzonego zagrożenia.

W ramach Strategii działania Rada Nadzorcza akceptuje poziom ryzyka kredytowego dopuszczonego przez Bank. Na dzień 31.12.2020 r. ogólny profil ryzyka kredytowego został przedstawiony w poniższej Tabeli.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020 r.
1	Udział kredytów w sumie bilansowej	57,17%
2	Wskaźnik pokrycia kredytów funduszami własnymi	11,87%
3	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	4,5%
4	Wskaźnik rezerw na należności zagrożone/kredyty zagrożone	30%
5	EKZH na nieruchomościach mieszkaniowych - LTV	80%
6	EKZH na nieruchomościach komercyjnych - LTV	75%
7	Wskaźnik Dtl dla zarabiających poniżej średniej krajowej	50%
8	Wskaźnik Dtl dla zarabiających powyżej średniej krajowej	65%

RYZIKO PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA

Ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Ryzyko finansowania - zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością i finansowania jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

Bank zarządza płynnością:

- 1) bieżącą w tym dzienną i śróddzienną tj. aktywnie zarządza środkami na rachunku bieżącym, lokując nadwyżki głównie w Banku Zrzeszającym oraz w bezpieczne papiery wartościowe Narodowego Banku Polskiego oraz Skarbu Państwa, zarządza gotówką poprzez ustalanie limitów kasowych,
- 2) płynnością krótko i średnioterminową poprzez niezależną ocenę wskaźników płynności, wyznaczanie i monitorowanie limitów płynnościowych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- 3) płynnością długoterminową poprzez badanie strukturę pasywów długoterminowych powiązaną ze strukturą aktywów długoterminowych i ustala limity zaangażowania w aktywa długoterminowe.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne.

Bank działa w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co gwarantuje bezpieczeństwo w obszarze płynności.

W ramach Strategii zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Rada Nadzorcza akceptuje poziom ryzyka płynności dopuszczonego przez Bank. Na dzień 31.12.2020 r. ogólny profil ryzyka płynności został przedstawiony w poniższej Tabeli.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020 r.
1	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3)	Min 1,1
2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4)	Min 1,02
3	Skumulowany wskaźnik luki płynności krótkoterminowej (1M) po urealnieniu	Min 1
4	Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR	Min 105%
5	Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR	Min 100%
6	Depozyty terminowe/Pasywa	Min 30%

RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych w związku z:

- a) ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania – wynikającym ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- b) ryzykiem bazowym – wynikającym z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania;; ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na niski poziom zastosowanych stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki) określające relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych,
- c) ryzykiem opcji klienta – wynikającym z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy instytucja lub jej klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, a konkretnie ryzyko wynikające z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne), oraz ryzyko wynikające z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta).

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest :

- utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku;
- utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą;
- utrzymywanie nieznaczającej skali działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącego zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku;
- utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie nie wymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych (według metodologii przyjętej w wewnętrznych procedurach Banku).

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

- 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- 2) do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego oraz wpływu na ekonomiczną wartość kapitału,
- 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na wartość ekonomiczną kapitału,
- 4) Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

W ramach Strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej Rada Nadzorczą akceptuje poziom ryzyka stopy procentowej dopuszczonego przez Bank. Na dzień 31.12.2020 r. ogólny profil ryzyka stopy procentowej został przedstawiony w poniższej Tabeli.

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.
1. <u>Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania i ryzyko bazowe</u> – ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów oprocentowanych i pasywów oprocentowanych oraz ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych (rynkowych i podstawowych NBP) w oparciu, o które wyznaczone jest oprocentowanie produktów / instrumentów generujących przychody / koszty odsetkowe, w przypadku gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach.	max 70% wyniku odsetkowego Banku (annualizowanych na dzień analizy, test określający zmianę wyniku odsetkowego w perspektywie 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp procentowych o 1p.p.)
2. <u>Ryzyko opcji klienta</u> – ryzyko wynikające z wpisanych w produkty oferowane przez Bank praw klienta do wcześniejszej spłaty kredytu lub wycofania depozytu	Strata na wyniku odsetkowym z tytułu spadku marży max 0,8% funduszy własnych (badanie wpływu ryzyka opcji klienta zgodnie z założeniami przyjętymi w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej).

<p>3. <u>Zmiana wartości ekonomicznej kapitału</u>– zmiana wyceny bieżącej aktywów i pasywów oprocentowanych na skutek zmian stóp procentowych o 2 p.p.(nadzorczy test wartości odstających)</p>	<p>Zmiana wartości ekonomicznej kapitału max 20% funduszy własnych (badanie wpływu zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału, zgodnie z metodyką przyjętą w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej).</p>
<p>4. <u>Zmiana wartości ekonomicznej kapitału</u> – zmiana wyceny bieżącej aktywów i pasywów oprocentowanych na skutek zmian stóp procentowych w ramach sześciu testów scenariuszowych (nadzorczy test wartości odstających)</p>	<p>Zmiana wartości ekonomicznej kapitału max 15% kapitału podstawowego Tier 1 (badanie wpływu zmian stóp procentowych w ramach testów scenariuszowych na wartość ekonomiczną kapitału, zgodnie z metodyką przyjętą w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej).</p>

RYZIKO WALUTOWE

Ryzyko walutowe - ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwość na zmiany kursów walut.

W szczególności jest ono związane z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymana jest płatność (ryzyko kursowe),
- 3) wzrostem innych ryzyk (np. ryzyka kredytowego) w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele :

- 1) zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko,
- 2) podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe,
- 3) strategią Banku jest prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie Rozporządzeniem 575/2013 UE. Należy podkreślić, że takie podejście nie ogranicza w żaden sposób rozwoju wolumenu transakcji walutowych oferowanych klientom Banku,
- 4) na rynku walutowym, Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągle prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej,
- 5) zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą,
- 6) w ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej,
- 7) poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla

- poszczególnych walut),
- 8) wszystkie limity z zakresu ryzyka walutowego uchwała Zarząd Banku,
 - 9) monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest przez osoby zatrudnione w ZZRiA, z zachowaniem niezależności oceny ryzyka od działalności, która to ryzyko generuje,
 - 10) pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 11) Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nie znacząca, tj. udział aktywów/pasywów walutowych w obrotach ogółem Banku nie przekroczy 5%.

RYZIKO OPERACYJNE I RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Ryzyko operacyjne – to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujących także ryzyko prawne.

Ryzyko braku zgodności - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działalności i rozwoju Banku poziomie.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym strat z tytułu ryzyka braku zgodności),
- 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczenia i transferu ryzyka operacyjnego,
- 4) zarządzanie kadrami,
- 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 6) zdefiniowanie tolerancji/ apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym określenie wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określenie działań, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- 7) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 8) weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest:

- 1) bieżące dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
- 2) wprowadzanie nowych produktów,
- 3) wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
- 4) monitorowanie zgodności z zaleceniami Rekomendacji D.

W ramach Strategii działania Rada Nadzorcza akceptuje poziom ryzyka operacyjnego dopuszczonego przez Bank. Na dzień 31.12.2020 r. ogólny profil ryzyka operacyjnego został przedstawiony w poniższej Tabeli.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020 r.
1	Koszty ryzyka operacyjnego nie wyższe niż % funduszy własnych Banku	10%

RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO

Ryzyko wyniku finansowego – ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności i odpowiedniego rozwoju Banku, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału w relacji do skali i rodzaju działalności Banku.

RYZIKO KAPITAŁOWE

Ryzyko kapitałowe – rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i TIER II,
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE,
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie nie niższym niż 13,50%, zgodnie ze wskazaniem KNF oraz pozostałych współczynników kapitałowych na poziomie: kapitału Tier I nie niższym niż 11,50%.

W cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, przyjmując kryteria ilościowe i jakościowe.

Bank tworzy procedury zarządzania ryzykami istotnymi w Banku, zatwierdzone przez Zarząd Banku.

Procedury zawierają zapisy dotyczące przekształcania miar ryzyka na wymogi kapitałowe. Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

W ramach Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej Rada Nadzorcza akceptuje poziom ryzyka kapitałowego dopuszczonego przez Bank. Na dzień 31.12.2020 r. ogólny profil ryzyka kapitałowego został przedstawiony w poniższej Tabeli.

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2020 r. Limit alokacji kapitału jako % funduszy własnych
1	Ryzyko kredytowe	65
2	Ryzyko operacyjne	10
3	Ryzyko rynkowe (walutowe)	2
4	Ryzyko koncentracji	1
5	Ryzyko płynności	3
6	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	1
7	Ryzyko kapitałowe	1
8	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	4
9	Ryzyko wyniku finansowego	1
10	Pozostałe ryzyka	2

IDENTYFIKACJA, POMIAR I MONITOROWANIE RYZYKA

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.
5. Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych; wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku lub Radzie Nadzorczej.

LIMITY OGRANICZAJĄCE RYZYKO

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali, profilu i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
5. Ustalanie limitów, aktualizacja, częstotliwość ich monitorowania oraz raportowania określone zostały w wewnętrznych procedurach Banku.
6. Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.
7. Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.
8. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.

9. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

SYSTEM INFORMACJI ZARZĄDCZEJ

Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej, zwany dalej SIZ, opiera się na następujących założeniach:

- 1) informacje będące przedmiotem raportowania w ramach SIZ pozwalają na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy statutowe,
- 2) Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, które będą podlegać bezpośredniej kontroli Zarządu,
- 3) przyjmuje się, że nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- 4) w przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,
- 5) jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu min. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych,
- 6) system informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

- 1) o charakterze strategicznym dla Banku,
- 2) dotyczące realizacji celów strategicznych i polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej,
- 3) dotyczące monitorowania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 4) ocena adekwatności kapitałowej,
- 5) dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku (ryzyko biznesowe), uwzględniającej:
 - a) wykonanie planu ekonomiczno-finansowego,
 - b) realizację strategii działania,
 - c) strukturę aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych,
 - d) strukturę przychodów i kosztów,
 - e) wyniki osiągnięte na każdym poziomie rachunku zysków i strat,
 - f) uzyskanie wskaźniki ekonomiczne, określające akceptowalny poziom ryzyka.
- 6) realizacji zadań wynikających w regulacji zewnętrznych, w tym rekomendacji nadzorczych,
- 7) dotyczące realizacji kontroli wewnętrznej i audytu Banku.

W realizacji systemu informacji zarządczej uczestniczą następujące organy statutowe i komórki organizacyjne Banku:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Komitet Audytu,
- 3) Zarząd,
- 4) Główny Księgowy,
- 5) Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- 6) Stanowisko ds. sprawozdawczości i bezpieczeństwa Banku,
- 7) Zespół finansowo-księgowy,
- 8) Oddział w Krościenku n/D,
- 9) Zespół ds. informatyki,
- 10) Asystent Zarządu,
- 11) Inspektor Ochrony Danych(IOD),
- 12) Stanowisko ds. zgodności,
- 13) Dyrektor Oddziału Nowy Targ.

Bieżącą analizę poziomu ryzyka bankowego dokonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

Opracowane analizy dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, adekwatności kapitałowej, oraz zakresu i częstotliwości sporządzanych raportów przekazywane są

Zarządowi zgodnie z załącznikiem do „Instrukcji sporządzania i obiegu informacji zarządczej (...)”.

Zarząd, uwzględniając dane uzyskiwane od komórek organizacyjnych składa Radzie Nadzorczej sprawozdanie w zakresie poziomu każdego rodzaju ryzyka występującego w Banku oraz adekwatności kapitałowej w cyklach:

- 1) na każdym planowanym posiedzeniu Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu - skróconą informację na temat ogólnego poziomu ryzyka (analiza wskaźników ogólnego poziomu ryzyka) oraz sytuacji finansowej Banku,
- 2) co najmniej raz na pół roku – syntetyczną informację na temat realizacji strategii i polityk w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatnością kapitałową.

ORGANIZACJA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Komitet Audytu,
3. Zarząd,
4. Główny księgowy,
5. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
6. Stanowisko ds. zgodności,
7. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
8. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. *Rada Nadzorcza* dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. *Komitet Audytu* jest niezależną komórką Rady Nadzorczej Banku. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawienie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku, doradcami zewnętrznymi i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Radę Nadzorczą Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych.
3. *Zarząd Banku* odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
4. *Główny księgowy* odpowiada za zgodność danych finansowych przyjmowanych do analiz ryzyka z danymi księgowymi.
5. *Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz* monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

6. *Stanowisko ds. zgodności* opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
7. *Audyt wewnętrzny* ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony jednostce zarządzającej systemem ochrony Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
8. *Pozostali pracownicy Banku* mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

System kontroli ryzyka stanowi znaczący element systemu zarządzania bankiem i obejmuje:

1. Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka,
2. Strategie, polityki, procedury i plany,
3. Adekwatne systemy informacji zarządczej,
4. Proces regularnego przeglądu i oceny działania Banku z zasadami polityki/strategii oraz procedurami.

SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W Pienińskim Banku Spółdzielczym funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drułą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) działalność Stanowiska ds. zgodności,
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada Stanowisko ds. zgodności.

III. Zakres stosowania - art. 436 Rozporządzenia CRR

Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne - art. 437 Rozporządzenia CRR

1. Fundusze własne – wyliczany na podstawie Rozporządzenia UE oznacza sumę następujących elementów:
 - a) kapitału Tier I,
 - b) kapitału Tier II.
2. Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I (CET 1) i kapitału dodatkowego Tier I (AT1).
3. Kapitał podstawowy Banku Tier I (CET I) składa się z następujących pozycji z zastosowaniem wyłączeń, korekt i opcji alternatywnych o których mowa w Rozporządzeniu UE:
 - a) funduszu udziałowego zastrzeżeniem lit e);
 - b) ažio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt a);
 - c) funduszu zasobowego;
 - d) zyski zatrzymane;
 - e) skumulowane inne całkowite dochody;
 - f) kapitał rezerwowy;
 - g) fundusz ogólnego ryzyka bankowego;
 - h) niezrealizowane zyski i straty z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej (w tym fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego);

Odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I:

- a) straty za bieżący rok obrotowy,
- b) wartości niematerialne i prawne,
- c) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,

- d) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, jeżeli ich wartość przekracza określone limity,
 - e) posiadane własne instrumenty kapitałowe,
 - f) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - g) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - h) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity,
 - i) kwotę ekspozycji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz pozycji sekurytyzacyjnych, jeżeli ich wartość przekracza ustalone limity (alternatywnie wobec kwoty tych ekspozycji może zostać zastosowana waga ryzyka 1 250 %).
 - j) AVA (wg art. 105 CRR) dla wszystkich pozycji wycenianych do wartości godziwej, których zmiany mają wpływ na poziom Kapitału Tier I.
4. Na kapitał Tier II Banku składają się następujące elementy:
- a) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane;
 - b) akcje emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
 - c) korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
 - d) odliczenia do pozycji kapitału Tier II, w tym:
 - udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.
5. Bank jest zobowiązany utrzymywać Kapitał założycielski w wysokości nie niższej niż równowartość 1 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
6. Bank jest zobowiązany do utrzymywania sumy funduszy własnych banku, na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
- 1) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe, powiększonych o bufor kapitałów (bezpieczeństwa i antycykliczny) , z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w Pakiecie CRD IV/CRR;
 - 2) oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny) powiększona o bufor kapitału (bezpieczeństwa i antycykliczny), z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV / CRR.
7. Bank jest zobowiązany do utrzymywania łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 13,50%, oraz współczynnika kapitału podstawowego TIER 1 (T1) na poziomie nie niższym niż 11,50%.
8. W przypadku obniżenia łącznego wskaźnika kapitałowego poniżej poziomu 13,50%, Bank przeprowadza szczegółową analizę wymogów kapitałowych kształtujących poziom łącznego wskaźnika kapitałowego, podejmuje działania ograniczające poszczególne rodzaje ryzyka oraz opracowuje wewnętrzny plan naprawy który akceptuje Spółdzielnia.
9. Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności banku.
10. Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych

rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank.

11. Bank dostosowuje strategię i politykę budowy funduszy własnych do wymagań pakietu CRD IV/CRR. Bank spełnia normy kapitałowe określone w pakiecie CRD IV/CRR .
12. W celu utrzymania wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie Bank podejmuje następujące działania:
 1. Wzrost funduszu zasobowego z tytułu odpisu całego zysku za 2019r.
 2. Analiza zasad tworzenia wymogów kapitałowych,
 3. Zmiana struktury aktywów pod kątem wag ryzyka,
 4. Zmiana struktury aktywów na bardziej dochodowe,
 5. Sprzedaż części portfela kredytowego.Ww. działania mają za zadanie osiągnięcie wskaźników na poziomie określonym w załączniku do Strategii działania Banku.

Budowa funduszy własnych:

1. Podstawowym źródłem budowy funduszy własnych Banku jest wynik finansowy.
2. Wieloletni plan budowy funduszy własnych (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, polityka dywidendowa) Bank ujmuje w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Strategii działania, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce kapitałowej, stanowiącej założenia do planu ekonomiczno-finansowego.
3. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek funduszy, wzrost wymogów kapitałowych) na wskaźnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
4. Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci nadwyżki ponad wymagalny minimalny współczynnik kapitałowy oraz w postaci określonych w Polityce kapitałowej planów awaryjnych zwiększenia funduszy własnych.
5. Bank w rocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.
6. Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.
7. Wieloletni plan funduszy własnych zawarty jest w Strategii działania Banku.
8. Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej banku.
9. W celu ograniczenia zagrożeń, o których mowa w ust. 4, w banku ustalane są odpowiednie limity dotyczące inwestycji kapitałowych w podmiotach finansowych.
10. Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez bank funduszy własnych banku, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych.

Wymogi kapitałowe:

1. Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE.
2. Bank analizuje inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe. Zasady tworzenia wymogów kapitałowych zawiera Procedura szacowania kapitału wewnętrznego i oceny adekwatności kapitałowej.
3. W Polityce kapitałowej Bank określa limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku.
4. Analizie poddaje się przestrzeganie ww. limitów, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości.
5. Bank dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny adekwatności kapitałowej.

6. Bank dąży do kształtowania jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane, dopłaty na rzecz spółek prawa handlowego) tak, aby nie stanowiło ono przekroczenia limitów, o których mowa w Rozporządzeniu 575/2013 UE.
7. Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczanego wewnętrznego wymogu kapitałowego winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania.

Zarządzanie ryzykami:

1. Bank podejmuje ryzyko na poziomie zapewniającym utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie nie niższym niż 13,50%, zgodnie ze wskazaniem KNF oraz kapitału Tier I na poziomie nie niższym niż 11,50%.
2. W cyklach co najmniej rocznych Bank dokonuje weryfikacji istotności ryzyk, przyjmując kryteria ilościowe i jakościowe.
3. Bank tworzy procedury zarządzania ryzykami istotnymi w Banku, zatwierdzone przez Zarząd Banku.
4. Procedury zawierają zapisy dotyczące przekształcania miar ryzyka na wymogi kapitałowe.
5. Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

Długofalowe cele kapitałowe:

1. Realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz polityki dywidend.
2. Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:
 - 1) dąży do posiadania funduszy własnych banku zapewniających utrzymanie łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 13,50%;
 - 2) dąży do uzyskania następującej struktury funduszy podstawowych:
fundusze: zasobowy i rezerwowy łącznie: minimum 90%;
 - 3) przeznacza co najmniej 75% wypracowanego zysku rocznego netto na zwiększenie funduszy własnych banku; poziom odpisów z zysku jest uwarunkowany m.in.:
 - a) strategią rozwoju banku,
 - b) bieżącą adekwatnością kapitałową banku,
 - c) zmiennością wyniku finansowego netto,
 - d) obecną i przewidywaną sytuacją makroekonomiczną;
 - 4) dąży do uzyskania zaangażowania kapitałowego w akcje Banku Zrzeszającego na poziomie od minimum 7% do maksymalnie 10% funduszy własnych banku;
 - 5) ogranicza zaangażowanie kapitałowe w kapitałowe instrumenty finansowe, które nie są kwotowane na aktywnych rynkach do poziomu maksymalnie 10% funduszy własnych Banku.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020 r. na podstawie Rozporządzenia nr 1423/2013

L.p.*	Pozycja	Kwota w tys. zł
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	22 284
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	438
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	22 722
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-15

7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-209
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-1 001
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 225
29	Kapitał podstawowy Tier I	21 497
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0

44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	21 497
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	421
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	421
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-421
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-421
58	Kapitał Tier II	0
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	21 497
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	114 765
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,47%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,47%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,47%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9 139
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	3 264
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	8%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	0
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	421
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w	1 435

	kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji*

V. Wymogi kapitałowe - art. 438 Rozporządzenia CRR

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank dokonuje agregacji kapitału regulacyjnego na poszczególne rodzaje ryzyka, tym samym oblicza łączną wielkość kapitału wewnętrznego w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest kapitał regulacyjny.

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:

- 1) łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe, wyliczoną metodą standardową; pomnożoną przez 8%, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR,
- 2) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe, wyliczany metodą podstawową,
- 3) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – równy ekspozycji na ryzyko, obliczany metodą bazowego wskaźnika.

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych dla minimalnych wymogów kapitałowych:

1. metodą standardową w zakresie ryzyka kredytowego.
 - a) zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z kategorii, wymienionych w Rozporządzeniu UE którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanych im wag ryzyka dla kategorii ekspozycji występujących w Banku zawiera załącznik do „Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Pienińskim Banku Spółdzielczym”,
 - b) łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem,
 - c) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z Rozporządzeniem UE liczony jest jako iloczyn łącznej ekspozycji na ryzyko kredytowe oraz wagi 8%.
2. metodą podstawową z tytułu ryzyka walutowego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi pomnożone przez 12,5 - 8%

pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0 jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych,

3. metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczony jest przez Bank metodą wskaźnika bazowego.

Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok sumy wyników następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) odsetki należne i podobne przychody,
- 2) odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- 3) przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu,
- 4) należności z tytułu prowizji/opłat,
- 5) koszty z tytułu prowizji/opłat,
- 6) zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- 7) pozostałe przychody operacyjne.

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE, nie ujęte w minimalnych wymogach kapitałowych tj.:

1. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji,
2. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w tym:
 - a) ryzyka przeszacowania,
 - b) ryzyka bazowego,
 - c) opcji klienta,
3. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności,
4. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego,
5. wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego.
6. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu nadmiernej dźwigni finansowej

Metody wyliczania wymogów kapitałowych dla dodatkowych wymogów kapitałowych opisane są szczegółowo w obowiązujących w Banku procedurach.

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na min poziomie 13,50%.

Na datę sporządzenia informacji relacja ta wynosiła 16,47%.

W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

Poniższa tabela przedstawia wymóg w zakresie funduszy na ryzyko kredytowe - kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość aktywów ważonych ryzykiem w tys. zł	Wymóg kapitałowy w tys. zł
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 342	107
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 387	671
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	13	1
4.	Ekspozycje wobec instytucji	534	43
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 000	960
6.	Ekspozycje detaliczne	36 456	2 916

7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	45 789	3 663
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	69	6
9.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	4 442	355
11.	Inne ekspozycje	5 733	459
RAZEM		114 765	9 181

Poniższa tabela przedstawia łączne wymogi z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r. kwota (w tys. zł)
1.	Ryzyko kredytowe	9 181
2.	Ryzyko operacyjne	1 262
3.	Ryzyko walutowe	0
RAZEM		10 444

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r. kwota (w tys. zł)
1. Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0
▪ koncentracja dużych zaangażowań	0
▪ koncentracji w sektor gospodarki	0
▪ koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0
▪ koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0
2. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0
3. Ryzyko płynności	34
4. Ryzyko wyniku finansowego	0
5. Ryzyko kapitałowe, z tego:	0
▪ ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego	0
6. Ryzyko nadmiernej dźwigni	0
7. Pozostałe ryzyka, z tego:	0
▪ ryzyko otoczenia makroekonomicznego	0
▪ ryzyko strategiczne	0
▪ ryzyko utraty reputacji	0

▪ ryzyko transferowe	0
▪ ryzyko rezydualne	0
▪ ryzyko modeli	0
RAZEM	34

Poniższa tabela przedstawia wyniki szacowania kapitału wewnętrznego na dzień 31.12.2020 r. (w tys. zł)

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	9 181	9 181	0
Ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe)	0	0	0
Ryzyko operacyjne	1 262	1 262	0
Łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczaniem minimalnego wymogu kapitałowego	10 444	10 444	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	X	0
Ryzyko płynności	34	X	34
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	0	X	0
ryzyko obniżenia wewnętrznego współczynnika kapitałowego	0	X	0
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
ryzyko otoczenia makroekonomicznego	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko transferowe	0	X	0
ryzyko rezydualne	0	X	0
ryzyko modeli	0	X	0
Kapitał wewnętrzny	10 478	10 444	34
Fundusze własne	21 497	X	X
Uznany kapitał	21 497		
Kapitał podstawowy CET1	21 497	X	X
Kapitał Tier I	21 497	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	11 019	X	X
Łączny współczynnik kapitałowy [%]	16,47	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	16,47	X	X
Współczynnik kapitału Tier I [%]	16,47		
Wskaźnik dźwigni finansowej [%]	6,55		
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	16,41	X	X

Bank monitoruje zarówno limity ograniczające wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk bankowych jak również współczynniki kapitałowe.

VI. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta - art. 439 Rozporządzenia CRR

Bank nie posiada portfela handlowego.

VII. Bufory kapitałowe - art. 440 Rozporządzenia CRR

W 2020 r. Bank nie utrzymywał bufora antycyklicznego, ponieważ wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosił 0%.

VIII. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia CRR

Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego - art. 442 Rozporządzenia CRR

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
2. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów.
3. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując kryteria:
 - terminowości spłat kapitału lub odsetek,
 - sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika.
4. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z „Zasady klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych”.
5. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
6. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej na dzień sprawozdawczy oraz średnią (liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2019 r. oraz wszystkich kwartałów 2020 r. podzieloną przez 5) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2019 r. do 31.12.2020 r. w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 r. (w tys. zł)	Średnia kwota w okresie od 31.12.2019 r. do 31.12.2020 r. (w tys. zł)
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	45 824	42 888
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	40 041	40 379
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	26	48
4.	Ekspozycje wobec instytucji	78 739	62 844
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 504	11 590
6.	Ekspozycje detaliczne	47 520	41 799

7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	77 539	79 368
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	56	123
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	5 865	5 910
11.	Inne ekspozycje	10 690	9 828
RAZEM		318 804	294 777

7. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP .

7.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Stan na dzień 31.12.2020r. kwota (w tys. zł)
1.	Banki	78 644
	Należności normalne	78 644
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Pozostałe instytucje sektora finansowego	1 085
	Należności normalne	1 085
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		79 729

7.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Stan na dzień 31.12.2020r. kwota (w tys. zł)
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	34 894
	Należności normalne	29 573
	Należności pod obserwacją	5 321
	Należności zagrożone	0
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	25 948

	Należności normalne	20 803
	Należności pod obserwacją	1 242
	Należności zagrożone	3 903
	Osoby prywatne	76 027
4.	Należności normalne	75 061
	Należności pod obserwacją	788
	Należności zagrożone	178
	Rolnicy indywidualni	10
5.	Należności normalne	10
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	241
6.	Należności normalne	241
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		137 120

7.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie		Stan na dzień 31.12.2020 r. kwota (w tys. zł)
	Należności normalne	39 566
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym		39 566

7.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Branże	Stan na dzień 31.12.2020r. kwota (w tys. zł)
	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	99
1.	Należności normalne	99
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Przetwórstwo przemysłowe	6 551
2.	Należności normalne	4 962
	Należności pod obserwacją	1 388

	Należności zagrożone	201
3.	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	3 123
	Należności normalne	3 123
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Budownictwo	13 349
	Należności normalne	13 106
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	243
5.	Handel hurtowy i detaliczny	8 542
	Należności normalne	8 517
	Należności pod obserwacją	25
	Należności zagrożone	0
6.	Transport i gospodarka magazynowa	4 717
	Należności normalne	4 717
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
7.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	25 593
	Należności normalne	18 051
	Należności pod obserwacją	4 083
	Należności zagrożone	3 459
8.	Informacja i komunikacja	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
9.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 525
	Należności normalne	1 525
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
10.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	4 916
	Należności normalne	4 672
	Należności pod obserwacją	244
	Należności zagrożone	0
11.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 788
	Należności normalne	1 788

	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	889
12.	Należności normalne	889
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	43 404
13.	Należności normalne	43 404
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Edukacja	0
14.	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 793
15.	Należności normalne	972
	Należności pod obserwacją	821
	Należności zagrożone	0
	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0
16.	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
	Pozostała działalność usługowa	214
17.	Należności normalne	214
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie		116 503

7.5 Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wg stanu na 31.12.2020 r.:

Kategorie należności (w tys. zł.)	Bez określonego terminu	do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	pow. 20 lat
1. Sektor finansowy	25 243	54 480	0	0	0	0	0	0	0
<i>Banki i oddziały inst. kred.</i>	24 164	54 480	0	0	0	0	0	0	0
<i>Pozostałe instytucje sektora finansowego</i>	1 079	0	0	0	0	0	0	0	0

2. Sektor niefinansowy	3 710	1 121	3 588	3 085	9 251	40 484	35 614	33 862	10 222
<i>Przedsiębiorstwa</i>	904	548	1 605	566	4 247	11 850	9 389	6 061	0
<i>Gospodarstwa domowe</i>	2 806	573	1 974	2 510	4 986	28 508	26 144	27 801	10 222
<i>Instytucje niekomercyjne</i>	0	0	9	9	18	126	81	0	0
3. Sektor budżetowy	1 869	0	1 644	1 711	2 903	14 708	13 530	3 190	0
<i>Instytucje samorządowe</i>	1 869	0	1 644	1 711	2 903	14 708	13 530	3 190	0
RAZEM	30 822	55 601	5 232	4 796	12 154	55 192	49 144	37 052	10 222

7.6 Informację o stanie i zmianach rezerw celowych na dzień 31.12.2020r. przedstawia poniższa tabela.

(w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie (utworzenie rezerwy)	Wykorzystanie/przesunięcie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności sektora niefinansowego, w tym:	1 678	1 329	9	627	2 371	2 371
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	293	197	-255	494	252	252
- poniżej standardu	321	999	255	63	1 002	1 002
- wątpliwe	26	0	0	1	25	25
- stracone	1 038	133	9	69	1 092	1 092
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	0	0
Razem	1 678	1 329	9	627	2 371	2 371

7.7 Ekspozycje obsługiwane, nieobsługiwane i restrukturyzowane

Definicja dla należności: nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów *w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą, przy czym na ryzyko kredytowe zgodnie z zasadami klasyfikacji i przeglądu ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych.

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w tys. zł)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1	Kredyty i zaliczki	0	0		0	0	0	0	
2	Banki centralne	0	0		0	0	0	0	
3	Institucje rządowe	0	0		0	0	0	0	
4	Institucje kredytowe	0	0		0	0	0	0	
5	Inne instytucje finansowe	0	0		0	0	0	0	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0		0	0	0	0	
7	Gospodarstwa domowe	0	0		0	0	0	0	
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0		0	0	0	0	
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0		0	0	0	0	
10	Łącznie	0	0	0	0	0	0	0	0

Legenda:

pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe

2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (w tys. zł)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	252 542	18		5 180	126	73	60	1 024				6 435
2	Banki centralne	0	0		0	0	0	0	0				0
3	Institucje rządowe i samorządowe	39 566	0		0	0	0	0	0				0
4	Institucje kredytowe	78 644	0		0	0	0	0	0				0
5	Inne instytucje finansowe	1 085	0		0	0	0	0	0				0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	34 962	0		0	0	2	0	0				2
7	W tym MŚP	34 962	0		0	0	2	0	0				2
8	Gospodarstwa domowe	98 044	18		5 180	126	71	60	1 024				6 433
	Inne instytucje niekomercyjne	241	0		0	0	0	0	0				0
9	Dłużne papiery wartościowe	49 005	0		0	0	0	38	0				38
10	Banki centralne	0	0		0	0	0	0	0				0
11	Institucje rządowe i samorządowe	44 677	0		0	0	0	0	0				0
12	Institucje	3 828	0		0	0	0	0	0				0

	kredytowe											
13	Inne instytucje finansowe	500	0	0	0	0	0	0	0			0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	38	0				38
15	Ekspozycje pozabilansowe											0
16	Banki centralne											0
17	Instytucje rządowe											0
18	Instytucje kredytowe											0
19	Inne instytucje finansowe											0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe											0
21	Gospodarstwa domowe											0
22	Łącznie	301 547	18	5 180	126	73	98	1 024	0	0		6 473

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)
	kolumny „h” oraz „i” - dostosowano do podziału terminowego obowiązującego w sprawozdawczości FINREP , formularz F.18, w wytycznych EBA obowiązujących przedziały: kol „h” - przeterminowane >1 rok <=2 lata, kol „i” - przeterminowane >2 lata<=5 lat

3.

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	252 560			6 463			252			2 355					0
2	Banki centralne	0			0			0			0					0
3	Institucje rządowe i samorządowe	39 566			0			0			0					0
4	Institucje kredytowe	78 644			0			0			0					0
5	Inne instytucje finansowe	1 085			0			0			0					0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	34 962			2			68			2					0
7	W tym MSP	34 962			2			68			2					0
8	Gospodarstwa domowe	98 062			6 461			184			2 353					0
9	Inne instytucje niekomercyjne	241			0			0			0					0
10	Dłużne papiery wartościowe	49 005			38			0			38					0
10	Banki centralne	0			0			0			0					0
11	Institucje rządowe	44 677			0			0			0					0
12	Institucje kredytowe	3 828			0			0			0					0
13	Inne instytucje finansowe	500			0			0			0					0
14	Przedsiębiorstwa	0			38			0			38					0

	niefinansowe															
15	Ekspozycje pozabilansowe	18 269			0			14			0					0
16	Banki centralne															
17	Institucje rządowe															
18	Institucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	319 834			6 501			266			2 393			0	0	0

Legenda:

	pola, których wypełnianie jest obowiązkowe
	pola, których wypełnianie jest nieobowiązkowe
	pola zablokowane, zgodnie z objaśnieniami poniżej nie dotyczy banków stosujących krajowe zasady rachunkowości
	pola zablokowane, zgodnie ze wzorcem zaprezentowanym w „Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych” (EBA/GL/2018/10)

4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (w tys. zł)

Wyszczególnienie		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu art.)</i>	0	0
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0	0
7	<i>Pozostałe</i>	0	0
8	Łącznie	0	0

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia CRR

Bank posiada aktywa o wartości bilansowej w kwocie 319 012 tys. zł z czego aktywa nieobciążone stanowią 319 012 tys. zł.

w tys. zł

Formularz A – Aktywa					
		<i>Wartość bilansowa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość godziwa aktywów obciążonych</i>	<i>Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń</i>	<i>Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń</i>
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	0		0	
030	Instrumenty udziałowe	0	0	0	0
040	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0
050	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	0	0
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0
120	Inne aktywa	0		0	
Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane					
		<i>Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych</i>	<i>Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia</i>		
		010	040		
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	0	0		
140	Kredyty na żądanie	0	0		
150	Instrumenty udziałowe	0	0		
160	Dłużne papiery wartościowe	0	0		
170	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0		
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0		
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0		
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0		
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0		
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	0		
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0	0		

240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0	0
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem	0	0
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0	0
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

XI. Korzystanie z ECAI - art. 444 Rozporządzenia CRR

Bank nie wykorzystuje ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI dla potrzeb wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem.

XII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia CRR

Lp.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy w tys. zł
1.	Wymóg kapitałowy zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b	nie dotyczy Banku
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c. – ryzyko walutowe	0

XIII. Ryzyko operacyjne - art. 446 Rozporządzenia CRR

1. Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą podstawowego wskaźnika bazowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę 31.12.2020r. wynosi 1 262 tys. zł.

2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2020 roku podane są w poniższej tabeli.

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Strata brutto w tys. zł	Strata netto w tys. zł
1.	Oszustwa wewnętrzne	0	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	0	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienie i bezpieczeństwa w miejscu pracy	0	0

4.	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	3	3
6.	Zakłócenia działalności banku i awarie systemu	0	0
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	10	9
Razem		13	12

3. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnione w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia CRR

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe (w tys. zł)	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię (w tys. zł)
1.	Akcje BPS S.A. Warszawie	0	1 960
2.	Udziały Partnet Sp. z o.o. w Krakowie	0	72
3.	Udział w SSOZ	0	5
RAZEM		0	2 037

Na dzień sprawozdawczy akcje i udziały zostały wycenione według cen nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków.

2. Bank na dzień sprawozdawczy posiadał instrumenty finansowe obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze w kwocie 49 005 tys. zł. Podział instrumentów finansowych według emitenta przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa (w tys. zł)
1.	Obligacje BPS S.A. w Warszawie, PBS Ciechanów, KBS Kraków	3 828
2.	Obligacje Skarbu Państwa	44 177
3.	Obligacje Starostwa Powiatowego w Sokołowie Podlaskim	500
4.	Obligacje IT Card	500
RAZEM		49 005

XV. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym - art. 448 Rozporządzenia CRR

1. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:
 - 1) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,
 - 2) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych.
2. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.
3. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:
 - a) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
 - b) ryzyko bazowe,
 - c) ryzyko opcji klienta,
4. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:
 - 1) metodę luki (jako podstawowego narzędzia analitycznego),
 - 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
 - 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
 - 4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.
5. W związku z niewystępowaniem aktywów o nieokreślonym terminie zapadalności, Bank nie określa zasad ograniczania tego ryzyka po stronie aktywnej bilansu.
6. W pasywach do pozycji o nieokreślonym terminie wymagalności zalicza się:
 - 1) środki na rachunkach bieżących podmiotów gospodarczych,
 - 2) środki na rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych osób fizycznych,
 - 3) środki na rachunkach bieżących jednostek samorządu terytorialnego.
7. Analiza ryzyka stopy procentowej sporządzana jest w okresach miesięcznych i przedstawiana Zarządowi oraz w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej.

Na dzień sprawozdawczy Bank w ramach analizy ryzyka stopy procentowej przeprowadził testy warunków skrajnych, których wyniki przedstawiały się następująco:

- uwzględniając **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni):
 - przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie 323,6 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki ważonej okresami przeszacowania w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -323,6 tys. zł;
- uwzględniając **jednocześnie ryzyko przeszacowania** oraz **ryzyko bazowe**, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -2 466,3 tys. zł, stanowiąc -11,5% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -323,6 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -2 142,8 tys. zł (jako rozpiętość od -323,6 tys. zł do -2 466,3 tys. zł);

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych: stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy – strata jest tym wyższa, im:

- 1/ Test warunków skrajnych – zmiana o 200 p.b. zmiana wartości ekonomicznej wynosi 463,0 tys. zł, co stanowi 2,15% funduszy własnych;
- 2/ Test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wynosi 570,1 tys. zł, co stanowi 2,65% kapitału podstawowego Tier 1.

XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne - art. 449 Rozporządzenia CRR

Bank na dzień 31.12.2020 r. nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń - art. 450 Rozporządzenia CRR

Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania są zawarte w zamieszczonej na stronie internetowej Banku Polityce wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Pienińskim Banku Spółdzielczym.

Zagregowane informacje o sumie wypłaconych w 2020 roku wynagrodzeń pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku:

1. Członkowie Zarządu: stałe składniki wynagrodzenia - 953 tys. zł; zmienne składniki wynagrodzenia - 324 tys. zł; liczba osób otrzymujących wynagrodzenie – 3,
2. Pozostali pracownicy: stałe składniki wynagrodzenia - 83 tys. zł; zmienne składniki wynagrodzenia - 31 tys. zł; liczba osób otrzymujących wynagrodzenie – 1,
3. Wartość wynagrodzenia z odroczonej wypłatą - 0 tys. zł,
4. Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia dokonanych w danym roku obrachunkowym - 0 tys. zł; liczba osób otrzymujących płatności związane z podjęciem zatrudnienia w danym roku obrachunkowym – 1,
5. Wartość płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrachunkowym - 0 tys. zł; liczba osób otrzymujących płatności związane z odprawą w danym roku obrachunkowym – 0,
6. Najwyższa płatność na rzecz jednej osoby związana z podjęciem zatrudnienia - 0 tys. zł,
7. Najwyższa płatność na rzecz jednej osoby związana z zakończeniem zatrudnienia - 0 tys. zł

Uwzględniając możliwość stosowania zasady proporcjonalności oraz kwoty wypłaconych zmiennych składników w 2020 roku nie było podjętej decyzji o odraczaniu w czasie zmiennych składników.

Wg stanu na dzień 31.12.2020 roku żaden z pracowników zajmujących stanowisko kierownicze nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości wyższej niż 1 mln EUR.

Polityka wynagrodzeń jest nadzorowana przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorczą omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2020 roku pięć razy. Z uwagi na skalę działalności Banku oraz przepisy ustawy – prawo Bankowe nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

XVIII. Dźwignia finansowa - art. 451 Rozporządzenia CRR

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

- 1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;

- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji.

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota (w tys. zł)
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	319 012
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	9 602
7	Inne korekty	-209
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	328 405

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

(w tys. zł)

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	319 012
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	209
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	318 803
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	0
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	9 602
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	9 602
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	21 497
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	328 405
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,55%

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

(w tys. zł)

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	319 012
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	319 012
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	45 824
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	40 066
EU-7	Instytucje	78 739
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	77 539
EU-9	Ekspozycje detaliczne	47 520
EU-10	Przedsiębiorstwa	12 504
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	56
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	16 764

4. Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa w oparciu o zatwierdzoną w Banku Procedurę szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej. Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Zaangażowanie Banku w obligacje sektora finansowego powyżej 10% funduszy własnych.

XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego - art. 452 Rozporządzenia CRR

Bank nie stosuje metody IRB.

XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego - art. 453 Rozporządzenia CRR

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

Wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie stosowania preferencyjnej wagi ryzyka 35%:

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa netto) dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego tys. zł
Zabezpieczenia rzeczywiste	
Kaucja waga 0%	1 670
Zabezpieczenia nierzeczywiste	
Preferencyjna waga ryzyka 35%	38 399

XXI. Stosowane metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 Rozporządzenia CRR

Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia CRR

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

a) Rola i zakres odpowiedzialności komórek organizacyjnych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą następujące komórki organizacyjne:

- 1) Zespół Finansowo-Księgowy – zakres odpowiedzialności:
 - zarządza płynnością finansową Banku, w tym monitoruje przepływy pieniężne w zakresie aktywów i pasywów,
 - monitoruje i zarządza płynnością złotową i walutową Banku w ramach obowiązujących limitów,
 - analizuje bieżącą sytuację na krajowych rynkach walutowo-pięniężnych,
 - kształtuje strategię zabezpieczania przed utratą płynności oraz tworzenia technik szybkiego reagowania na występujące zagrożenia płynności,
 - opracowuje politykę inwestycyjną w zakresie instrumentów rynku finansowego, w tym planuje przyszłe inwestycje długoterminowe,
 - prowadzi obsługę i monitoring rachunków nostro, loro oraz rachunków depozytowych papierów wartościowych,
 - dokonuje rozliczeń oraz prowadzi ewidencję transakcji zawieranych.
- 2) Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz – zakres odpowiedzialności:
 - odpowiada za opracowanie strategii i polityki zarządzania ryzykiem płynności,
 - przygotowuje procedury zarządzania ryzykiem płynności, w tym zasady jego pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli,
 - przedstawia propozycje norm ostrożnościowych ograniczających ekspozycję Banku na ryzyko płynności,
 - opracowuje/aktualizuje plan awaryjny utrzymania płynności finansowej Banku,
 - wyliczenie wskaźnika: LCR
 - monitoruje i analizuje narażenie Banku na ryzyko płynności oraz kontroluje przestrzeganie obowiązujących limitów,
 - sporządza raporty dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

b) Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty od sektora niefinansowego. Bank dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności uwzględniając terminy wymagalności powyżej jednego roku oraz przyjęte przez Bank limity koncentracji. Bank oferuje klientom depozyty w swoich placówkach oraz poprzez stronę internetową.

c) Stopień, scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje skarbowe w Banku są wykonywane na poziomie Centrali Banku przez Zarząd oraz Zespoły monitorujące i są w pełni scentralizowane, Oddziały i Filie nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych.

d) Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie i na dzień ogłoszenia ujawniania jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony BPS.

Bank wszystkie czynności związane z rozliczeniami międzybankowymi oraz walutowymi, dokonuje za pośrednictwem Banku BPS S.A. Nadwyżki środków lokowane są w Banku BPS S.A. oraz w bezpieczne i wysokopłynne obligacje Skarbu Państwa.

e) Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki (w tys. zł)	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
1	Norma krótkoterminowa ponad minimum			
	M2	66 397,57	Aktywa płynne wynikające z Uchwały KNF nr 386/2008	1,10
2	Norma długoterminowa ponad minimum			
	M3	13 319	Fundusze własne	1,62
	M4	68 142	Fundusze własne i środki obce stabilne	0,36
3	LCR ponad minimum			
	LCR	30 751	Aktywa płynne wynikające z Rozporządzenia UE nr 575/2013	0,80

f) Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR

Lp.	Norma płynności	Wartość na dzień 31.12.2020 r.	Limit wynikający z przepisów
1.	Norma krótkoterminowa (M2)	2,10	1,00
2.	Norma długoterminowa (M3)	2,62	1,00
3.	Norma długoterminowa (M4)	1,36	1,00
4.	Wskaźnik LCR	1,80	1,00

g) Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku

Lp.	Nazwa wielkości	Kwartał poprzedni (n-3)	Kwartał poprzedni (n-2)	Kwartał (n-1)	Kwartał kończący rok (n)	Średnia w okresie od 31.12.2019 r. do 31.12.2020r.
1.	Zabezpieczenie przed utratą płynności (w tys. zł)	59 654	58 074	81 751	69 037	65 645
2.	Wypływy środków pieniężnych netto (w tys. zł)	28 142	30 211	37 684	38 286	33 048
3.	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	2,12	1,92	2,17	1,80	1,99

h) Urealniona luka płynności dla pierwszych sześciu przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności

Stan na dzień 31.12.2020r . (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	A vista	>24h<= 7 dni	>7 dni <= 1 m-ca	>1 m-ca< = 3 m-cy	>3 m-cy< =6 m-cy	>6 m-cy<=1 rok
1.	AKTYWA BILANSOWE	14 478	53 483	45 644	6 506	4 749	10 337
2.	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	0	0	0	0	0	0
3.	PASYWA BILANSOWE	48 866	131	985	3 288	3 967	4 394
4	ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	11 312	112	2 501	356	581	622
LUKA		-43 700	53 239	42 158	2 862	201	5 321
LUKA SKUMULOWANA		-43 700	9 539	51 697	54 559	54 760	60 081

i) Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia

Bank ma możliwość uruchomienia kredytu z Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS oraz pozyskania lokaty z Banku Zrzeszającego lub z innego Banku.

j) Aspekty ryzyka płynności, na które Bank jest narażony

- Ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub brak możliwości zbycia tych aktywów,
- Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów,
- Ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- Utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów,
- Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- Istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.

k) Sposoby dywersyfikacji źródeł finansowania

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych osobom prywatnym oraz podmiotom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- różny rodzaj depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.
- różne terminy wymagalności depozytów.

l) Techniki ograniczania ryzyka płynności

Bank do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności zalicza:

- bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- zróżnicowanie bazy depozytowej pod względem podmiotów jak i terminów zapadalności co ogranicza uzależnienie od poszczególnych źródeł finansowania.
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności,
- kształtowanie właściwych relacji z klientami w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej,
- przeprowadzanie kontroli ryzyka płynności przez pracowników Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS,

- przeprowadzanie testowania w zakresie ryzyka płynności. zgodnie z matrycą funkcji kontroli.

m) Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- **Płynność finansowa** - zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach;
- **Płynność śróddzienna** - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.
- **Płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- **Płynność średnioterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- **Płynność długoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- **Płynność rynku (produktu)** - możliwość łatwej zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku bez znacznych strat finansowych na tych produktach;
- **Baza depozytowa** - zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- **Bufor płynnościowy**- aktywa płynne;

W „Zasadach Zarządzania ryzykiem płynności w Pienińskim Banku Spółdzielczym” zostały przedstawione pozostałe szczegółowe definicje.

n) Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Nadwyżki środków Bank inwestuje w najbardziej płynne i bezpieczne instrumenty min. obligacje Skarbu Państwa, bony pieniężne oraz w krótkoterminowe lokaty terminowe w Banku BPS S.A. potrzebne do bieżącej działalności.

o) Wykorzystywanie sposobów testów warunków skrajnych

Testy warunków skrajnych wykorzystywane są podczas wyznaczaniu poziomu limitów, w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, jak również w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

p) Wskazanie, w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów skrajnych

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w scenariuszach uruchamiających plan awaryjny. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie nadzorczych miar płynności oraz wskaźników płynności.

q) Polityka utrzymania rezerwy płynności

Bank utrzymuje rezerwy płynności, które wynikają z Rozporządzenia Parlamentu (UE) nr 575/2013 oraz z Uchwały KNF 386/2008. W 2020r. Bank w pełni wypełniał nałożone przez w/w instytucje limity.

Bank ma możliwość uruchomienia kredytu z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz pozyskania lokaty z Banku Zrzeszającego lub z innego Banku.

r) Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w ramach zrzeczenia

Bank ma możliwość uruchomienia kredytu z Systemu Ochrony Zrzeczenia BPS oraz pozyskania lokaty z Banku Zrzeszającego lub z innego Banku.

s) Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie płynności

W Banku codziennie są liczone nadzorcze miar płynności, wskaźnik LCR, analizę przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków. Analizy ryzyka płynności płatniczej są przekazywane Zarządowi z częstotliwością miesięczną, Radzie Nadzorczej z częstotliwością kwartalną. W okresach rocznych sporządzana jest pogłębiona analiza ryzyka płynności długoterminowej.

Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe

Zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego dokonano oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).

W ramach indywidualnej oceny odpowiedzialności Zarządu, Rada Nadzorcza stwierdziła że: Członkowie Zarządu posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) reputacji, uczciwości i etyczności;
- 2) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia w odniesieniu do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków;
- 3) czasu poświęconego na wykonywanie obowiązków w Banku i liczby pełnionych funkcji dyrektorskich;
- 4) możliwości wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętności zachowania niezależności osądu.

W ramach oceny kolegalnej Zarządu Banku działającego jako organ, Rada Nadzorcza stwierdziła, że:

Zarząd posiada kompetencje w zakresie:

- 1) łącznego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Zarządu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku,
- 2) poziomu znajomości przez Zarząd Banku jako całości tych dziedzin funkcjonowania Banku za które członkowie odpowiedzialni są zbiorowo,
- 3) umiejętności kierowania Bankiem;
- 4) ostrożności i stabilności zarządzania Bankiem,
- 5) reputacji Banku.

W ramach indywidualnej oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej, Zebranie Przedstawicieli stwierdziło że Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

- 1) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego;
- 2) rękojmi należytego wykonywania funkcji;
- 3) poświęconego czasu na wykonywanie obowiązków w Banku;
- 4) niezależności.

W ramach zbiorowej oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku działającego jako organ, Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że Rada Nadzorcza posiada kompetencje w zakresie:

- 1) zarządzania tj.:
 - a) znajomości rynku;
 - b) znajomości wymogów prawnych i ram regulacyjnych;
 - c) planowania strategicznego (posiada umiejętności w dziedzinie zarządzania);
 - d) znajomości systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem;
 - e) księgowości i audytu finansowego;

- f) nadzoru, kontroli i audytów wewnętrznych;
 - g) interpretacji informacji finansowych (posiada umiejętności w dziedzinie finansów i rachunkowości.
- 2) zarządzania ryzykiem tj.:
- a) obszaru modelu biznesowego – ryzyko biznesowe i strategiczne;
 - b) obszaru ryzyka kredytowego: ryzyko kredytowe, rezydualne koncentracji, kontrahenta;
 - c) obszaru ryzyka rynkowego: ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - d) obszaru ryzyka operacyjnego: ryzyko prowadzenia działalności, IT, prawne;
 - e) obszaru płynności i finansowania: ryzyko płynności i finansowania;
 - f) obszaru zarządzania kapitałowego: ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko niewypłacalności;
 - g) obszaru zarządzania: ryzyko braku zgodności i reputacji.
- 3) głównych obszarów procesów biznesowych Banku tj.:
- a) działalności kredytowej;
 - b) działalności depozytowej;
 - c) alokacji wolnych środków.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 ustawy – Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej poza Bankiem.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2020 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26.03.2021r.

Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu, pełniący rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem, wyłoniony z Rady Nadzorczej.

XXIV. Informacje określone w § 111 Ustawy Prawo Bankowe, tj.

- a) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
 - b) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
 - c) terminy kapitalizacji odsetek,
 - d) stosowane kursy walutowe,
 - e) bilans ze sprawozdaniem z badania za ostatni okres podlegający badaniu,
 - f) skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
 - g) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku albo jednostki organizacyjnej Banku,
 - h) obszar swojego działania oraz Bank Zrzeszający,
- publikowane są na tablicy ogłoszeń udostępnionej w jednostkach organizacyjnych Banku.

XXV. Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:

- a) Polityka zarządzania ładem korporacyjnym,
 - b) Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
 - c) Podstawowa struktura organizacyjna,
 - d) Polityka informacyjna,
 - e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą,
- publikowane są na stronie internetowej Banku www.bsbank.com.pl.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Pienińskiego Banku Spółdzielczego niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

**Uchwały Zarządu Nr 10/03/2021
Pienińskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 29.03.2021 r. podpisana przez Zarząd
pieczęć majątkowa Banku podpisy nieczytelne**